

УДК 336.77

***АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РОССИИ***

Кошелева И.Е.

магистрант кафедры «Финансы и кредит»

ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский

государственный университет имени Н. П. Огарёва»,

Саранск, Россия

Аннотация: В статье проанализировано текущее состояние кредитования малого и среднего бизнеса в РФ. Обозначены главные проблемы кредитования малого и среднего бизнеса, причины их возникновения, а также направления совершенствования кредитования данных форм бизнеса.

Ключевые слова: коммерческий банк, малый и средний бизнес, кредитный портфель, государственная поддержка, предпринимательский сектор.

***TOPICAL PROBLEMS OF CREDITING SMALL AND MEDIUM
ENTREPRENEURSHIP IN RUSSIA***

Kosheleva I. E.

Master of Finance and Credit

FGBOU VO “National Research Mordovian

State University named after N.P. Ogaryov”,

Saransk, Russia

Abstract: The article analyzed the current state of crediting of small and medium business in the Russian Federation. Identified main problems of crediting of small and medium-sized businesses, their causes, and directions of credit improvement of these forms of business.

Keywords: commercial bank, small and medium-sized businesses, loan portfolio, governmental support, business sector.

Малый и средний бизнес – мобильный, рискованный и конкурентоспособный сегмент любой развитой хозяйственной системы, и без него экономика и общество не смогли бы существовать и развиваться. Но на сегодняшний день малый бизнес все еще пребывает в кризисном состоянии, что, безусловно, требует решения ряда проблем.[2] Одним из основных аспектов существования и «жизнедеятельности» малого и среднего бизнеса является его банковское кредитование.

Довольно часто значительная доля стартового капитала малых и средних предприятий представляет собой банковский кредит, а также он становится источником дополнительных финансовых ресурсов. Банки признают этот бизнес-сегмент перспективным каналом предоставления заемных средств и с каждым годом совершенствуют механизм предоставления кредитов малому и среднему бизнесу.

Совокупный объем кредитов, выданных малому и среднему бизнесу в 2017 году, составил 6,1 трлн рублей, и это на 15,4% выше, чем в 2016 году (Рис.1). Такой объем выдачи – самый крупный за последние несколько лет, но докризисных значений кредитование малого и среднего предпринимательства еще не достигло. Если опираться на данные Центрального Банка, то кредитный портфель рассматриваемого субъекта в российском банковском секторе сокращается четвертый год подряд, так, в 2017 году он составил 4,2 млрд

рублей, что на 7 % меньше, чем в 2016 году. Но, согласно исследованиям РАЕХ (Expert RA) такая отрицательная динамика обусловлена изменениями в реестре субъектов малого и среднего бизнеса в 2017 году, в результате которых более 600 000 организаций перестали считаться таковыми. При отсутствии данного обстоятельства кредитный портфель также вырос бы впервые с 2014 года.[3]

Можно отметить особенность состояния банковского кредитования малого и среднего бизнеса на современном этапе – стремление к восходящему тренду. Главная тому причина - снижение процентных ставок по кредитам для данной категории предприятий. Средневзвешенная ставка по долгосрочным займам в этом секторе за 2016-2017 гг. снизилась с 14,2 до 10,9%, для краткосрочных (до одного года) — с 14,8 до 12,4%.

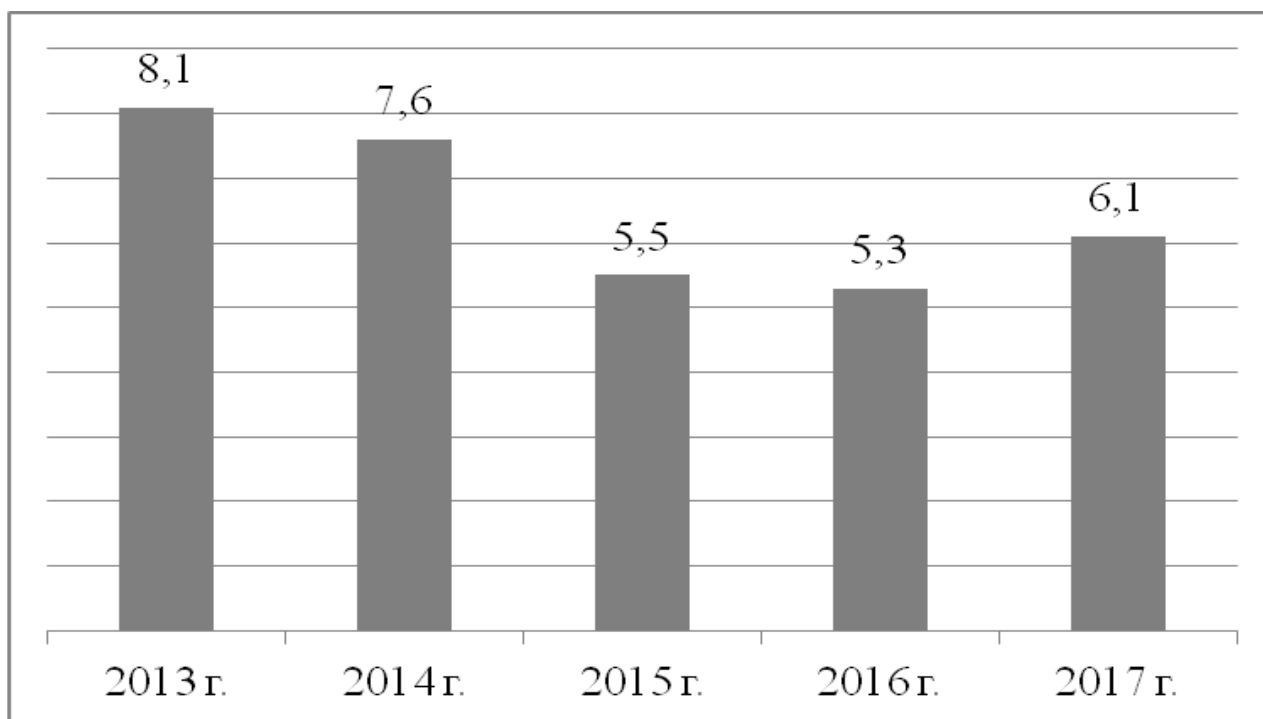


Рис. 1 – Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу в 2013-2017 гг., трлн руб

Помимо этого, в 2017 году доступ к уже действующей государственной программе по кредитованию малого и среднего предпринимательства (6,5%

годовых) получили индивидуальные предприниматели. Также правительство утвердило новую программу, согласно которой кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, работающим в приоритетных отраслях, должны субсидироваться из федерального бюджета под 6,5% годовых (на сегодняшний момент реальные ставки льготных кредитов составляют 9,6–10,6% — льготная ставка плюс маржа банка в размере 3–4 п.п.). К приоритетным отраслям можно отнести сельское хозяйство, обрабатывающие производства, строительство, транспорт, связь, туризм, здравоохранение и утилизация отходов.

По данным «Expert RA» вырос не только объем кредитования, но и число поданных и одобренных заявок на кредиты малому и среднему бизнесу. Объем кредитования растет в полтора раза второй год подряд (исходя из опроса, проведенного рейтинговым агентством среди банков), а число фактически заключенных договоров по итогам 2017 года также выросло в полтора раза после снижения годом ранее.

Несмотря на положительные сдвиги в системе банковского кредитования малого и среднего бизнеса, она продолжает оставаться несовершенной и имеет ряд проблем (Таблица 1).

Таблица 1. Проблемы кредитования малого и среднего бизнеса

С точки зрения субъектов малого и среднего предпринимательства	С точки зрения коммерческих банков
- все еще высокие процентные ставки (несмотря на снижение в последний год);	- риск невозврата кредита от предпринимателей;
- жесткие условия и отсутствие полной и достоверной информации при получении кредита;	- рост просроченной задолженности по кредитам от субъектов малого и среднего бизнеса;
- отсутствие качественного обеспечения по кредиту;	- риск потенциального банкротства заемщика;
- длительные сроки рассмотрения заявки	- риск нецелевого использования кредита

- недостаточный уровень поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства со стороны государства;
- низкий уровень юридической и экономической грамотности большей части предпринимателей;
- не развит механизм секьюритизации кредитов для рассматриваемого сегмента.

Рассмотрим указанные проблемы более подробно:

1. Высокие процентные ставки по кредитам. Для малых и средних предприятий даже при высокоприбыльной деятельности сложно выплачивать большие суммы процентов по займам. Средств, которые остаются после уплаты процентов может не хватить для решения задач по дальнейшему развитию и возможному расширению предприятия.

2. Жесткие условия и отсутствие полной и достоверной информации при получении кредита. В некоторых банках при получении кредита существует условие о том, что с момента регистрации бизнеса должно пройти не менее шести месяцев, а в таком случае получить кредит для открытия и начального развития бизнеса не представляется возможным. Отсутствие возможности установления индивидуального графика выплаты долга (к примеру, в связи с сезонным характером бизнеса или начальным этапом деятельности) также можно отнести к жестким условиям получения кредита.

3. Отсутствие качественного обеспечения по кредиту. По кредитам с невысокой процентной ставкой существует требование к наличию ликвидного залога, который не всегда имеют малые и средние предприятия. При беззалоговом же кредите процентные ставки гораздо выше, соответственно, это затрудняет получение кредита данным сегментом бизнеса.

4. Длительные сроки рассмотрения заявки. Большинству банков требуется достаточно продолжительный период времени, чтобы проверить указанные заемщиком данные и наличие негативных фактов о нем. Это зачастую неудобно субъектам малого и среднего бизнеса.

5. Риск невозврата кредита от предпринимателей. Вероятность ухудшения финансового благополучия потенциальных и реальных заемщиков, а также возможность сотрудничества с недобросовестным получателем кредита всегда велики, тем более это актуально для бизнес-сектора.

6. Рост просроченной задолженности по кредитам для субъектов малого и среднего бизнеса. При несвоевременном возврате суммы кредита потери несет не только банк, но и сам заемщик. В таком случае банк может потребовать досрочного возмещения средств, внести данные о просрочке в кредитную историю заемщика или же назначить за просрочку дополнительные проценты.

7. Риск потенциального банкротства заемщика. Банкротство предприятия является результатом развития его финансового кризиса, когда заемщик проходит путь от периодического до устойчивого отсутствия возможности удовлетворять требования кредитора. Для банка необходимость выявления подобного кризисного этапа фирмы состоит в том, что он должен успеть организовать ряд мероприятий, направленных на уменьшение собственных потерь в результате невозврата выданного кредита бизнесу, находящемуся в предбанкротном состоянии.

8. Риск нецелевого использования кредита. В случае если в кредитном договоре указана цель займа, банк может потребовать от заемщика предоставить финансовые документы, подтверждающие факт целевого использования. Таким образом банк удостоверяется, что деньги были потрачены по назначению. Если в результате проверки выявится, что кредит был направлен на другие цели, предприятию-заемщику придется оплатить штрафные санкции либо вернуть его досрочно.

9. Недостаточный уровень поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства со стороны государства. Основными недостатками государственной системы поддержки малого и среднего предпринимательства являются несовершенство нормативной правовой базы в этой области, а также

нестабильность и недостаточность финансирования мероприятий по поддержке рассматриваемого сегмента на федеральном, региональном и муниципальном уровнях.

10. Низкий уровень юридической и экономической грамотности большей части предпринимателей. Немногие банки готовы работать с предприятиями, которые только начинают свой бизнес и не способны документально подтвердить, что они понимают, как ведутся дела в текущих рыночных условиях.

11. Не развит механизм секьюритизации кредитов для рассматриваемого сегмента. Главный аргумент в пользу выпуска облигаций с обеспечением в виде кредитов малого и среднего бизнеса заключается в том, что секьюритизация позволит банкам наращивать объемы выдачи кредитов, даст возможность «разгрузить» капитал, а также привлечь ликвидность для новых кредитов.

Принимая во внимания вышеуказанные проблемы, можно определить несколько приоритетных направлений совершенствования кредитования малого и среднего бизнеса в России:

- разработка, принятие и реализация новых государственных программ кредитования, которые могли бы более эффективно удовлетворять требования как субъектов малого и среднего предпринимательства, так и коммерческих банков;

- совершенствование системы оценки предприятий малого и среднего бизнеса со стороны банков, это помогло бы снизить риски, связанные с кредитованием рассматриваемого сектора;

- создание со стороны государственных органов или финансовых организаций специальных мероприятий (например, тренингов, семинаров, конференций и др.), способствующих повышению юридической и экономической грамотности предпринимателей;

- улучшение условий кредитования и, как вариант, дальнейшее снижение процентных ставок;

- и другие направления.

Реализация названных этих направлений позволит государственным органам и коммерческим организациям создать более благоприятную среду для взаимодействия малых и средних предпринимателей с кредитными организациями при реализации кредитного процесса.

Несмотря на спектр проблем, связанных с кредитованием субъектов малого и среднего бизнеса, это направление остается актуальным для коммерческих банков. Малый бизнес выступает гарантом социально-экономической стабильности в стране, быстро адаптируется к изменяющимся условиям.[1] Развитие сектора малого бизнеса приведет к стабилизации социально-экономического положения в стране, увеличению количества наукоемких предприятий, укрепит инновационный вектор развития российской экономики, будет способствовать укреплению экономических позиций страны.

Библиографический список:

1. Федеральный закон РФ от 24.07.2007 N 209-ФЗ (в ред. от 03.08.2018 г) «О развитии малого и среднего предпринимательства в России». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/ (Дата обращения 16.11.2018 г.)

2. Булешова Н.Ю.. Проблемы становления малого бизнеса в России //Актуальные проблемы науки: ИГУМО и ИТ как исследовательский центр. 2014. № 17. С 13-21.

3. Перемитин Г. Кредитование малого и среднего бизнеса выросло впервые с 2013 года/ Г. Перемитин, Е. Пашутинская, Е. Литова. - URL: <https://www.rbc.ru/finances/04/04/2018/5ac365be9a794702896c9f29/> (Дата обращения 13.11.2018 г.)

Оригинальность 80%